ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ **Αρ. Φύλλου 1781**

19 Αυγούστου 2015

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. απόφ. 4/709/3.4.2015

Πιστοποίηση καταλληλότητας προσώπων απασχολούμενων σε πιστωτικά ιδρύματα που παρέχουν υπηρεσίες σύμφωνα με το άρθρο 14 του Ν. 3606/2007.

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ
ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ
ΚΑΙ Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβαν υπόψη:

1. Του άρθρου 14 του Ν. 3606/2007 (ΦΕΚ Α΄/195/17.8.2007), όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 13 του Ν. 4141/2013 (ΦΕΚ Α΄/81/5.4.2013) και το άρθρο 10 του Ν. 4281/2014 (ΦΕΚ Α΄/160/8.8.2014).

2. Της υπ' αριθμ. 11/720/16.7.2015 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς «Πιστοποίηση καταλληλότητας προσώπων που παρέχουν υπηρεσίες σύμφωνα με το Άρθρο 14 του Ν. 3606/2007».

3. Του άρθρου 90 του Π.δ. 63/2005 (ΦΕΚ Α΄/98/22.4.2005) «Κωδικοποίηση της νομοθεσίας για την κυβέρνηση και τα κυβερνητικά όργανα», αποφασίζουν:

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α
Πεδίο εφαρμογής - Γενικές αρχές

Άρθρο 1

Η παρούσα απόφαση εφαρμόζεται στα πιστωτικά ιδρύματα της περίπτωσης 1 της παραγράφου 1 του άρθρου 3 του Ν. 4261/2014 (ΦΕΚ Α΄/107/5.5.2014), τα οποία έχουν λάβει άδεια και εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Άρθρο 2

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα απασχολούν, κατά την παροχή των υπηρεσιών:

(α) της λήψης και διαβίβασης εντολών,

(β) της εκτέλεσης εντολών για λογαριασμό πελατών,

(γ) της παροχής επενδυτικών συμβουλών,

(δ) της διαχείρισης χαρτοφυλακίων,

(ε) της έρευνας στον τομέα των επενδύσεων και της χρηματοοικονομικής ανάλυσης,

(στ) της διάθεσης μεριδίων ή μετοχών ΟΣΕΚΑ ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων,

(ζ) της εκκαθάρισης συναλλαγών επί χρηματοπιστωτικών μέσων, μόνον πρόσωπα που διαθέτουν Πιστοποιητικό Καταλληλότητας (στο εξής: «Πιστοποιητικό»), που εκδίδεται σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας, με την επιφύλαξη των οριζομένων στο άρθρο 17.

Η ως άνω υποχρέωση αφορά επίσης την, δυνάμει της παραγράφου 4 του άρθρου 7 του Ν. 4099/2012, απασχόληση ή συνεργασία με φυσικά πρόσωπα για τη διάθεση μεριδίων ή μετοχών ΟΣΕΚΑ ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων.

2. Κάτοχος Πιστοποιητικού Καταλληλότητας το οποίο έχει χορηγηθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σύμφωνα με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και είναι σε ισχύ, δεν απαιτείται, για την απασχόλησή του σε ή τη συνεργασία του με τα πιστωτικά ιδρύματα στην παροχή των ανωτέρω υπηρεσιών, να αποκτήσει Πιστοποιητικό που χορηγείται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

3. Τα πιστωτικά ιδρύματα υιοθετούν κατάλληλους μηχανισμούς και διαδικασίες ώστε να διασφαλίζεται η ευχερής ταυτοποίηση των απασχολούμενων προσώπων και ο έλεγχος επαγγελματικής καταλληλότητας τους από τα ίδια τα πιστωτικά ιδρύματα αλλά και την Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρούσα απόφαση.

4. Υπάλληλοι και στελέχη υποκαταστημάτων ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων σε άλλο κράτος-μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, εφόσον δεν δραστηριοποιούνται στην ελληνική αγορά, εξαιρούνται της υποχρέωσης κατοχής του Πιστοποιητικού της παραγράφου 1, υπό την προϋπόθεση ότι είναι κάτοχοι ισοδύναμου Πιστοποιητικού Καταλληλότητας που έχει εκδοθεί ή αναγνωριστεί από την αρμόδια εποπτική αρχή του κράτους-μέλους στο οποίο έχει την έδρα του το υποκατάστημα. Το πιστοποιητικό υποβάλλεται σε επίσημη μετάφραση στην Τράπεζα της Ελλάδος συνοδευόμενο από βεβαίωση της αρμόδιας εποπτικής αρχής από την οποία προκύπτουν οι υπηρεσίες που επιτρέπεται να παρέχει ο κάτοχός του.

5. Τα πιστωτικά ιδρύματα τηρούν ονομαστικό αρχείο των πιστοποιημένων προσώπων που απασχολούν ή με τα οποία συνεργάζονται, με ένδειξη του χρόνου έκδοσης του Πιστοποιητικού και του χρόνου έναρξης και διακοπής της παροχής των συγκεκριμένων υπηρεσιών. Τα πιστωτικά ιδρύματα προβαίνουν επίσης σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες έτσι ώστε να ανανεώνεται

έγκαιρα η ισχύς του Πιστοποιητικού των προσώπων που απασχολούν ή με τα οποία συνεργάζονται, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 20. Η καταχώρηση απασχολούμενου ή συνεργαζόμενου προσώπου στο αρχείο διατηρείται για τουλάχιστον δέκα (10) έτη από το χρόνο στον οποίο το πρόσωπο έχει παύσει να παρέχει τις υπηρεσίες για λογαριασμό του πιστωτικού ιδρύματος.

6. Στην ιστοσελίδα κάθε πιστωτικού ιδρύματος τηρείται από 1.10.2015 πίνακας πιστοποιημένων προσώπων, με αναφορά στο είδος του πιστοποιητικού και το χρόνο κτήσης του, ο οποίος ενημερώνεται περιοδικά.

Άρθρο 3

1. Το Πιστοποιητικό, ανάλογα με τον τύπο του, αντιστοιχεί στην παροχή των υπηρεσιών της παραγράφου 1 του άρθρου 2, ως εξής:

(α1) Λήψη και διαβίβαση εντολών σε κινητές αξίες. Το Πιστοποιητικό αφορά στην επενδυτική υπηρεσία της λήψης και διαβίβασης εντολών και της εκτέλεσης εντολών για λογαριασμό τρίτων των παραγράφων 1(α) και 1(β) του άρθρου 4 του Ν. 3606/2007 επί των χρηματοπιστωτικών μέσων των παραγράφων (α), (β) και (γ) του άρθρου 5 του Ν. 3606/2007 (κινητές αξίες, μερίδια οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, τίτλοι χρηματαγοράς).

(α2) Λήψη και διαβίβαση εντολών σε παράγωγα προϊόντα. Το Πιστοποιητικό αφορά στην επενδυτική υπηρεσία της λήψης και διαβίβασης εντολών και της εκτέλεσης εντολών για λογαριασμό τρίτων των παραγράφων 1(α) και 1(β) του άρθρου 4 του Ν. 3606/2007 επί των χρηματοπιστωτικών μέσων των παραγράφων (δ), (ε), (στ), (ζ), (η), (θ) και (ι) του άρθρου 5 του Ν. 3606/2007 (παράγωγα προϊόντα).

(β1) Παροχή επενδυτικών συμβουλών σε κινητές αξίες. Το Πιστοποιητικό αφορά στην επενδυτική υπηρεσία της παροχής συμβουλών της παραγράφου 1(ε) του άρθρου 4 του Ν. 3606/2007 επί των χρηματοπιστωτικών μέσων των παραγράφων (α), (β) και (γ) του άρθρου 5 του Ν. 3606/2007 (κινητές αξίες, μερίδια οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, τίτλοι χρηματαγοράς).

(β) Παροχή επενδυτικών συμβουλών Το Πιστοποιητικό αφορά στην επενδυτική υπηρεσία της παροχής συμβουλών της παραγράφου 1(ε) του άρθρου 4 του Ν. 3606/2007 επί των χρηματοπιστωτικών μέσων του άρθρου 5 του Ν. 3606/2007.

(γ) Διαχείριση χαρτοφυλακίων. Το Πιστοποιητικό αφορά στην επενδυτική υπηρεσία της διαχείρισης χαρτοφυλακίων πελατών της παραγράφου 1(δ) του άρθρου 4 του Ν. 3606/2007 επί των χρηματοπιστωτικών μέσων του άρθρου 5 του Ν. 3606/2007 και στη διαχείριση χαρτοφυλακίου συλλογικών επενδύσεων από τις εταιρείες του άρθρου 1 στοιχεία (γ) ως (ε).

(δ) Εκπόνηση αναλύσεων σχετικά με χρηματοπιστωτικά μέσα ή εκδότες. Το Πιστοποιητικό αφορά στην υπηρεσία της έρευνας στον τομέα των επενδύσεων και της χρηματοοικονομικής ανάλυσης της παραγράφου 2(ε) του άρθρου 4 του Ν. 3606/2007 επί των χρηματοπιστωτικών μέσων του άρθρου 5 του Ν. 3606/2007.

(ε) Διάθεση μεριδίων ή μετοχών ΟΣΕΚΑ ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων. Το Πιστοποιητικό αφορά στη διάθεση μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων ή μετοχών ΟΣΕΚΑ ή και άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων.

(στ1) Εκκαθάριση συναλλαγών επί κινητών αξιών. Το Πιστοποιητικό αφορά στην υπηρεσία του καθορισμού θέσεων, συμπεριλαμβανομένου του υπολογισμού των καθαρών υποχρεώσεων που προκύπτουν από τη διενέργεια συναλλαγών επί κινητών αξιών και της διασφάλισης της διαθεσιμότητας των χρηματοπιστωτικών μέσων, των ρευστών διαθεσίμων ή και των δύο για την κάλυψη της έκθεσης που προκύπτει από τις εν λόγω θέσεις.

(στ2) Εκκαθάριση συναλλαγών επί παραγώγων. Το Πιστοποιητικό αφορά στην υπηρεσία του καθορισμού θέσεων, συμπεριλαμβανομένου του υπολογισμού των καθαρών υποχρεώσεων που προκύπτουν από τη διενέργεια συναλλαγών επί παραγώγων και της διασφάλισης της διαθεσιμότητας των χρηματοπιστωτικών μέσων, των ρευστών διαθεσίμων ή και των δύο για την κάλυψη της έκθεσης που προκύπτει από τις εν λόγω θέσεις.

2. Το Πιστοποιητικό (δ) παρέχει επιπλέον τη δυνατότητα παροχής των υπηρεσιών που καλύπτουν τα Πιστοποιητικά (α1), (α2), (β1), (β), (γ) και (ε). Το Πιστοποιητικό (γ) παρέχει επιπλέον και τη δυνατότητα παροχής των υπηρεσιών που καλύπτουν τα Πιστοποιητικά (α1), (α2), (β1), (β) και (ε). Το Πιστοποιητικό (β) παρέχει επιπλέον και τη δυνατότητα παροχής των υπηρεσιών που καλύπτουν τα Πιστοποιητικά (α1), (α2), (β1) και (ε). Το Πιστοποιητικό (β1) παρέχει επιπλέον τη δυνατότητα παροχής των υπηρεσιών που καλύπτει το Πιστοποιητικό (α1) και (ε). Το Πιστοποιητικό (α2) παρέχει επιπλέον και τη δυνατότητα παροχής των υπηρεσιών που καλύπτουν τα Πιστοποιητικά (α1) και (ε). Το Πιστοποιητικό (α1) παρέχει επιπλέον και τη δυνατότητα παροχής των υπηρεσιών που καλύπτει το Πιστοποιητικό (ε).

Άρθρο 4

1. Πιστοποιητικό χορηγείται από την Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον το υποψήφιο πρόσωπο:

(α) έχει συμπληρώσει το 18ο έτος ηλικίας,

(β) πληροί τις ελάχιστες προϋποθέσεις προσωπικής αξιοπιστίας, ακεραιότητας και ήθους σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Κεφάλαιο Β,

(γ) έχει συμμετάσχει με επιτυχία στις Εξετάσεις Πιστοποίησης σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 11 έως 14 ή στο Σεμινάριο Πιστοποίησης και τη σχετική με αυτό γραπτή εξέταση σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 16 ή εμπίπτει στην περίπτωση του άρθρου 15 και

(δ) έχει καταβάλει στην Τράπεζα της Ελλάδος τέλος Πιστοποίησης που ανέρχεται σε εκατό ευρώ (€ 100).

2. Η ισχύς Πιστοποιητικού που έχει χορηγηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος ανανεώνεται, σύμφωνα με τη διαδικασία που περιγράφεται στο άρθρο 20, από την Τράπεζα της Ελλάδος, ανεξάρτητα αν το πιστοποιημένο πρόσωπο απασχολείται σε πιστωτικό ίδρυμα του άρθρου 1 κατά το χρόνο ανανέωσης. Για την ανανέωση ισχύος Πιστοποιητικού χορηγείται νέο Πιστοποιητικό.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β
Ελάχιστα εχέγγυα προσωπικής αξιοπιστίας

Άρθρο 5

1. Δεν χορηγείται Πιστοποιητικό, εάν:

(α) τα ενδιαφερόμενα πρόσωπα έχουν καταδικαστεί τελεσίδικα για αδικήματα που συνιστούν κώλυμα διορισμού σε θέση δημοσίου υπαλλήλου, σύμφωνα με τα σχετικώς οριζόμενα στην παράγραφο 1 του άρθρου 8

του Ν. 3528/2007 (ΦΕΚ Α΄/26/2007), ή έχουν απολυθεί από άλλη θέση για πειθαρχικούς λόγους, σύμφωνα με τον ίδιο ως άνω νόμο, ή έχουν καταδικαστεί τελεσίδικα για αδικήματα των άρθρων 398 ή 406 του Ποινικού Κώδικα ή της νομοθεσίας για την προστασία της κεφαλαιαγοράς από πράξεις προσώπων που κατέχουν προνομιακές πληροφορίες και πράξεις χειραγώγησης της αγοράς (Ν. 3340/2005 ΦΕΚ Α' 112 και προϊσχύσαντες Ν. 3632/1928, άρθρο 34, Ν. 1969/1991 άρθρο 71 παρ. 1, Ν. 1806/88 άρθρο 33, ανάλογα με το χρόνο τέλεσης του αδικήματος) και της νομοθεσίας για την πρόληψη χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος με σκοπό την νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (Ν. 3691/2008, ΦΕΚ Α΄/166, και προϊσχύσας Ν. 2331/1995, ΦΕΚ Α΄/173, ανάλογα με τον χρόνο τέλεσης του αδικήματος),

(β) έχει επιβληθεί στα ενδιαφερόμενα πρόσωπα χρηματικό πρόστιμο, σωρευτικά, τουλάχιστον δέκα χιλιάδων ευρώ (€ 10.000), για το οποίο έχει παρέλθει η προθεσμία προσφυγής ενώπιον των δικαστηρίων ή για το οποίο έχει εκδοθεί τελεσίδικη δικαστική απόφαση, που απορρίπτει την προσφυγή, για παράβαση:

(βα) των Κανονισμών και Κωδίκων Δεοντολογίας που αφορούν στον χρηματοοικονομικό τομέα, και ιδίως - εφαρμοζομένων ανάλογα με τον χρόνο τέλεσης της παράβασης - της υπουργικής απόφασης 2263/Β.500/24-4-1997 «Κώδικας δεοντολογίας επιχειρήσεων παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΕΠΕΥ)» (ΦΕΚ Β΄/340), της Υπουργικής απόφασης 15/1998 (ΦΕΚ Β΄/1257), και της απόφασης 2/132/19.5.1998 «Κώδικας Δεοντολογίας Εταιρειών Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (ΑΕΔΑΚ) και Εταιρειών Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου (ΕΕΧ)» της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ Β΄/615), και όπως αντικαταστάθηκαν και ισχύουν, και ειδικότερα της 1/452/1.11.2007 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς «Κανόνες Συμπεριφοράς ΑΕΠΕΥ» (ΦΕΚ Β/2136), της 1/462/7.2.2008 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς «Κανονισμός Συμπεριφοράς ΑΕΔΑΚ και ΑΕΕΧ» (ΦΕΚ Β΄/297), της απόφασης 15/633/20.12.2012 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς «Οργανωτικές απαιτήσεις για τη λειτουργία των ΑΕΔΑΚ, σύγκρουση συμφερόντων, κανονισμός συμπεριφοράς, διαχείριση κινδύνων και περιεχόμενο της σύμβασης μεταξύ θεματοφύλακα και εταιρείας διαχείρισης» (ΦΕΚ Β΄/12/10.1.2013), της 3/460/10.1.2008 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς - Κανονισμός Αναδοχών (ΦΕΚ Β΄/97) και της απόφασης 5/204/2000 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ Β΄/1487), όπως ισχύει,

(ββ) των διατάξεων του Ν. 3340/2005, καθώς και των προϊσχυσάντων Ν. 1969/1991 άρθρο 72, και του Π.δ. 53/1992, ανάλογα με το χρόνο τέλεσης της παράβασης,

(βγ) των διατάξεων του Ν. 3691/2008 και του προϊσχύσαντος Ν. 2331/1995 ανάλογα με τον χρόνο τέλεσης της παράβασης,

(βδ) της παραγράφου 1 του άρθρου 8 του Ν. 3606/2007 και της προϊσχυσάσης παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Ν. 2396/1996 ανάλογα με τον χρόνο τέλεσης της παράβασης,

(βε) των διατάξεων του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 231/2013 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής προς συμπλήρωση της οδηγίας 2011/61/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τις εξαιρέσεις, τους γενικούς όρους λειτουργίας, τους θεματοφύλακες, τη μόχλευση, τη διαφάνεια και την εποπτεία.

2. Οι αρνητικές προϋποθέσεις της προηγούμενης παραγράφου καλύπτουν και τις περιπτώσεις εκείνες που η αναφερόμενη ή αντίστοιχη παράβαση έχει λάβει χώρα εκτός της ελληνικής επικράτειας, ή η αντίστοιχη κύρωση ή καταδίκη έχει επιβληθεί από αρμόδιες αρχές ή όργανα άλλης χώρας, καθώς επίσης και στις περιπτώσεις στις οποίες αρμόδια αρχή ή αρμόδιο όργανο άλλης χώρας έχει αρνηθεί να παράσχει ή έχει ανακαλέσει αντίστοιχο Πιστοποιητικό Καταλληλότητας από ενδιαφερόμενα πρόσωπα για λόγους που συνδέονται με την εν γένει προσωπική αξιοπιστία του ενδιαφερόμενου.

Άρθρο 6

Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί, στην περίπτωση που συντρέχουν οι προϋποθέσεις του άρθρου 5, να χορηγεί, με την επιφύλαξη του άρθρου 4, Πιστοποιητικό εφόσον έχουν παρέλθει πέντε (5) έτη από την επιβολή της αντίστοιχης κύρωσης, λαμβανομένης ιδίως υπόψη της φύσης και της σοβαρότητας της παράβασης, στην οποία είχε υποπέσει το ενδιαφερόμενο πρόσωπο, του βαθμού συσχέτισης της παράβασης με το αντικείμενο του αιτουμένου πιστοποιητικού και ειδικά του είδους της υπηρεσίας που αυτό αφορά, τυχόν άλλης σχετικής καταδίκης, κύρωσης ή ποινής που έχουν επιβληθεί στο ενδιαφερόμενο πρόσωπο και τυχόν άλλων σχετικών εκκρεμών διώξεων οιασδήποτε φύσεως (ποινικής, διοικητικής ή πειθαρχικής) που εκκρεμούν κατά του ενδιαφερόμενου προσώπου.

Άρθρο 7

Προς εξέταση της συνδρομής των στοιχείων (α) και (β) της παραγράφου 1 του άρθρου 5, υποβάλλονται ατομικά ή μέσω του πιστωτικού ιδρύματος - εργοδότη, υπεύθυνη δήλωση του υποψήφιου προς Πιστοποίηση προσώπου, αντίγραφο ποινικού μητρώου γενικής χρήσης καθώς και υπεύθυνη δήλωση περί μη άσκησης ποινικής διώξεως.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ
Ελάχιστες τυπικές προϋποθέσεις καταλληλότητας για τη συμμετοχή στις Εξετάσεις και το Σεμινάριο Πιστοποίησης

Άρθρο 8

Οι τυπικές προϋποθέσεις καταλληλότητας (τυπικά προσόντα) για τη συμμετοχή των υποψήφιων στις Εξετάσεις Πιστοποίησης των άρθρων 11-14, κατά περίπτωση, είναι οι εξής:

1. Για τα Πιστοποιητικά (α1), (α2), (ε), (στ1) ή (στ2) του άρθρου 3, οι υποψήφιοι κατέχουν Απολυτήριο Λυκείου.

2. Για τα Πιστοποιητικά (β1) και (β), οι υποψήφιοι κατέχουν:

(α) Πτυχίο Ανώτατου Εκπαιδευτικού Ιδρύματος (ΑΕΙ) ή Τεχνολογικού Εκπαιδευτικού Ιδρύματος (ΤΕΙ) ή, κατά την κρίση της Τράπεζας της Ελλάδος, άλλο εκπαιδευτικό τίτλο ισοδύναμου μεταλυκειακού φορέα εκπαίδευσης τριετούς τουλάχιστον διάρκειας, και

(β) αποδεδειγμένη εργασιακή εμπειρία ως εξής:

(βα) έξι τουλάχιστον μήνες σε καθεστώς πλήρους απασχόλησης ή τον αντίστοιχο συνολικά χρόνο σε καθεστώς μερικής απασχόλησης στον χρηματοπιστω-

τικό τομέα μετά την απόκτηση του τίτλου σπουδών, ή εναλλακτικά,

(ββ) έξι τουλάχιστον μήνες σε καθεστώς πλήρους απασχόλησης ή τον αντίστοιχο συνολικά χρόνο σε καθεστώς μερικής απασχόλησης ως ασκούμενοι στη συγκεκριμένη υπηρεσία ή δραστηριότητα μετά την απόκτηση του τίτλου σπουδών, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Κεφάλαιο Ε.

Εναλλακτικά των προϋποθέσεων (α) και (β) παραπάνω, οι υποψήφιοι μπορούν να συμμετέχουν στις Εξετάσεις εφόσον διαθέτουν Απολυτήριο Λυκείου και αποδεδειγμένη εργασιακή εμπειρία επτά (7) τουλάχιστον ετών σε καθεστώς πλήρους απασχόλησης ή τον αντίστοιχο συνολικά χρόνο σε καθεστώς μερικής απασχόλησης στον χρηματοπιστωτικό τομέα.

3. Για τα Πιστοποιητικά (γ) και (δ) οι υποψήφιοι κατέχουν:

(α) Πτυχίο οικονομικής ή θετικής κατεύθυνσης Ανώτατου Εκπαιδευτικού Ιδρύματος ή Τεχνολογικού Εκπαιδευτικού Ιδρύματος ή, κατά την κρίση της Τράπεζας της Ελλάδος, άλλο εκπαιδευτικό τίτλο ισοδύναμου μεταλυκειακού φορέα εκπαίδευσης τριετούς τουλάχιστον διάρκειας οικονομικής ή θετικής κατεύθυνσης, και

(β) αποδεδειγμένη εργασιακή εμπειρία ως εξής:

(βα) δώδεκα τουλάχιστον μήνες σε καθεστώς πλήρους απασχόλησης ή τον αντίστοιχο συνολικά χρόνο σε καθεστώς μερικής απασχόλησης στον χρηματοπιστωτικό τομέα, μετά την απόκτηση του τίτλου σπουδών, ή

(ββ) δώδεκα τουλάχιστον μήνες σε καθεστώς πλήρους απασχόλησης ή τον αντίστοιχο συνολικά χρόνο σε καθεστώς μερικής απασχόλησης ως ασκούμενοι στη συγκεκριμένη υπηρεσία ή δραστηριότητα, μετά την απόκτηση του τίτλου σπουδών, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Κεφάλαιο Ε, ή

(βγ) έξι τουλάχιστον μήνες σε καθεστώς πλήρους απασχόλησης ή τον αντίστοιχο συνολικά χρόνο σε καθεστώς μερικής απασχόλησης στον χρηματοπιστωτικό τομέα, μετά την απόκτηση μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών οικονομικής ή χρηματοοικονομικής κατεύθυνσης, ή

(βδ) έξι τουλάχιστον μήνες σε καθεστώς πλήρους απασχόλησης ή τον αντίστοιχο συνολικά χρόνο σε καθεστώς μερικής απασχόλησης ως ασκούμενοι στη συγκεκριμένη υπηρεσία ή δραστηριότητα, μετά την απόκτηση μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών οικονομικής ή χρηματοοικονομικής κατεύθυνσης.

Άρθρο 9

Η συμμετοχή στο Σεμινάριο Πιστοποίησης (α1) ή (ε) ή (στ1) ή (στ2) του άρθρου 16 επιτρέπεται εφόσον το υποψήφιο πρόσωπο έχει Απολυτήριο Λυκείου και προϋπηρεσία τουλάχιστον δώδεκα (12) μηνών στην υπηρεσία της «Λήψης και Διαβίβασης Εντολών σε Κινητές Αξίες» ή, αντίστοιχα, στην υπηρεσία «Διάθεσης μεριδίων ή μετοχών ΟΣΕΚΑ ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων» ή στην υπηρεσία της «Εκκαθάρισης συναλλαγών», σύμφωνα με το άρθρο 17.

Άρθρο 10

1. Προς επιβεβαίωση των τυπικών προσόντων προσκομίζονται σωρευτικά:

(α) αναλυτική βεβαίωση προϋπηρεσίας από τον εργοδότη ή βεβαίωση συνεργασίας υπέχουσα θέση υπεύθυνης δήλωσης του Ν. 1599/1986, στην οποία περιγράφεται αναλυτικά και με ευκρίνεια το αντικείμενο και το χρονικό διάστημα απασχόλησης του υποψηφίου και αναφέρεται ο Αριθμός Μητρώου Εργοδότη,

(β) βεβαίωση ασφαλιστικού φορέα για το αντίστοιχο ως άνω χρονικό διάστημα από την οποία προκύπτει η σχέση απασχόλησης του υποψήφιου με την εταιρεία που εξέδωσε τη βεβαίωση προϋπηρεσίας ή ο κλάδος απασχόλησης του υποψήφιου σε περίπτωση συνεργασίας,

(γ) αναλυτικό βιογραφικό σημείωμα, και

(δ) επικυρωμένο αντίγραφο για κάθε τίτλο σπουδών.

2. Η επαγγελματική εμπειρία των υποψηφίων προέρχεται από πραγματική απασχόληση ή συνεργασία με πιστωτικό ίδρυμα του Ν. 4261/2014, με εταιρεία του Ν. 3606/2007 ή του Ν. 4099/2012 ή με άλλη εταιρεία του χρηματοπιστωτικού τομέα ή από απασχόληση με αντικείμενο την παροχή των υπηρεσιών του άρθρου 4 του Ν. 3606/2007 στο Δημόσιο ή σε φορέα του ευρύτερου Δημοσίου τομέα ή σε ιδιωτικές εταιρείες στην Ελλάδα ή το εξωτερικό.

3. Στο πλαίσιο εφαρμογής των άρθρων 5, 8 και 9, η Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον κρίνει απαραίτητο, μπορεί να προβαίνει στις εξής ενέργειες:

(α) ζητεί από το πιστωτικό ίδρυμα και το εκάστοτε ενδιαφερόμενο πρόσωπο διευκρινίσεις,

(β) ζητεί συστατικές επιστολές, και

(γ) επικοινωνεί και ζητεί πληροφορίες από αρχές ή άλλες υπηρεσίες ή οργανισμούς στην Ελλάδα και το εξωτερικό, προκειμένου να επιβεβαιώσει ή διευκρινίσει την συνδρομή των προϋποθέσεων προσωπικής αξιοπιστίας των υποψήφιων για πιστοποίηση προσώπων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ
Εξετάσεις και Σεμινάριο Πιστοποίησης

Άρθρο 11

1. Οι Εξετάσεις Πιστοποίησης (α1), (α2), (β1), (β), (γ), (δ), (ε), (στ1) και (στ2) διενεργούνται συντονισμένα τουλάχιστον μια φορά κάθε έτος.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος με απόφασή της διενεργεί εξετάσεις ή αναθέτει, βάσει κοινής απόφασης με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, τη διενέργεια των εξετάσεων στο Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών ή στο Χρηματιστήριο Αθηνών και σε συνδεδεμένες με αυτό εταιρείες ή σε Τμήμα Χρηματοοικονομικής Επιστήμης ΑΕΙ ή σε Τμήμα Οικονομικής Επιστήμης ΑΕΙ ή σε Τμήμα Διοίκησης Επιχειρήσεων ΑΕΙ ή σε άλλο ανεξάρτητο -μη συνδεδεμένο με Εταιρεία υποκείμενη στις υποχρεώσεις του άρθρου 14 του Ν. 3606/2007- φορέα αντίστοιχης επάρκειας εφόσον παρέχονται τα εχέγγυα για την ομαλή διεξαγωγή των Εξετάσεων Πιστοποίησης. Προς κρίση της επάρκειας ενδιαφερόμενου για τη διοργάνωση Εξετάσεων Πιστοποίησης φορέα, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και η Τράπεζα της Ελλάδος εξετάζουν, μεταξύ άλλων, την υλικοτεχνική υποδομή του και τις εσωτερικές διαδικασίες του που σχετίζονται με τη διοργάνωση εξετάσεων.

Άρθρο 12

1. Οι Εξετάσεις Πιστοποίησης περιλαμβάνουν δύο διακριτά τμήματα. Το πρώτο τμήμα φέρει τον τίτλο «Νομοθετικό Πλαίσιο Κεφαλαιαγοράς» και καλύπτει εξεταστέα ύλη που αφορά στο κανονιστικό πλαίσιο λειτουργίας

της κεφαλαιαγοράς. Το δεύτερο τμήμα φέρει τον τίτλο «Ειδικά Θέματα Κεφαλαιαγοράς» και καλύπτει εξεταστέα ύλη που περιλαμβάνει ειδικά θέματα σχετικά με την παροχή της υπηρεσίας για την οποία χορηγείται το Πιστοποιητικό.

2. Το τμήμα «Νομοθετικό Πλαίσιο Κεφαλαιαγοράς» και το τμήμα «Ειδικά Θέματα Κεφαλαιαγοράς» αποτελούν αντικείμενο αυτοτελούς εξέτασης.

3. Το τμήμα «Ειδικά Θέματα Κεφαλαιαγοράς» αποτελείται από επιμέρους ενότητες που εξετάζονται αυτοτελώς και αντιστοιχούν σε κάθε Πιστοποιητικό, ως εξής:

- για το Πιστοποιητικό (α1): ειδικά θέματα (α1),
- για το Πιστοποιητικό (α2): ειδικά θέματα (α1) και ειδικά θέματα (α2),
- για το Πιστοποιητικό (β1): ειδικά θέματα (α1) και ειδικά θέματα (β1),
- για το Πιστοποιητικό (β): ειδικά θέματα (α1), ειδικά θέματα (α2), ειδικά θέματα (β1) και ειδικά θέματα (β),
- για το Πιστοποιητικό (γ): ειδικά θέματα (α1), ειδικά θέματα (α2), ειδικά θέματα (β1), ειδικά θέματα (β) και ειδικά θέματα (γ),
- για το Πιστοποιητικό (δ): ειδικά θέματα (α1), ειδικά θέματα (α2), ειδικά θέματα (β1) ειδικά θέματα (β), ειδικά θέματα (γ) και ειδικά θέματα (δ),
- για το Πιστοποιητικό (ε): ειδικά θέματα (ε).
- για το Πιστοποιητικό (στ1): ειδικά θέματα (στ1).
- για το Πιστοποιητικό (στ2): ειδικά θέματα (στ2).

4. Για την απόκτηση Πιστοποιητικού, το ενδιαφερόμενο πρόσωπο συμμετέχει επιτυχώς στις εξετάσεις τόσο του τμήματος «Νομοθετικό Πλαίσιο της Κεφαλαιαγοράς» όσο και όλων των επί μέρους ενοτήτων του τμήματος «Ειδικά Θέματα Κεφαλαιαγοράς» που αντιστοιχούν στο προς απόκτηση Πιστοποιητικό και καθορίζονται στην παράγραφο 3.

5. Σε περίπτωση επιτυχίας μόνο στο τμήμα «Νομοθετικό Πλαίσιο Κεφαλαιαγοράς» ή σε μερικές ενότητες του τμήματος «Ειδικά Θέματα Κεφαλαιαγοράς», το ενδιαφερόμενο πρόσωπο έχει τη δυνατότητα, μέσα σε διάστημα δύο ετών από την ημερομηνία διενέργειας των εξετάσεων, να συμμετέχει στην εξέταση των υπόλοιπων ενοτήτων που απαιτούνται για την απόκτηση του συγκεκριμένου Πιστοποιητικού. Μετά την παρέλευση των δύο ετών, απαιτείται η εκ νέου συμμετοχή στην εξέταση τόσο του τμήματος «Νομοθετικό Πλαίσιο Κεφαλαιαγοράς» όσο και σε όλες τις ενότητες του τμήματος «Ειδικά Θέματα Κεφαλαιαγοράς» που αντιστοιχούν στο προς απόκτηση Πιστοποιητικό.

Άρθρο 13

1. Η εξεταστέα ύλη για το τμήμα με τίτλο «Νομοθετικό Πλαίσιο Κεφαλαιαγοράς» περιλαμβάνει ενδεικτικά τα εξής:

(α) θέματα λειτουργίας της κεφαλαιαγοράς, των αγορών, και των εποπτευόμενων εταιρειών,

(β) θέματα διαφάνειας και προστασίας επενδυτών, σύγκρουσης συμφερόντων, και συμπεριφοράς κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών,

(γ) θέματα προστασίας της κεφαλαιαγοράς από πράξεις προσώπων που κατέχουν προνομιακές πληροφορίες και πράξεις χειραγώγησης της αγοράς και πρόληψη χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος με σκοπό την νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, και

(δ) θέματα εισαγωγής και διαπραγμάτευσης χρηματοπιστωτικών μέσων και πληροφόρησης επενδυτών.

2. Η εξεταστέα ύλη του τμήματος «Νομοθετικό Πλαίσιο Κεφαλαιαγοράς» μπορεί να διαφοροποιείται ανάλογα με το Πιστοποιητικό.

3. Η εξεταστέα ύλη του τμήματος «Ειδικά Θέματα Κεφαλαιαγοράς» αφορά σε θέματα χρηματοοικονομικής επιστήμης που σχετίζονται με τις παρεχόμενες υπηρεσίες που αντιστοιχούν στον κάθε τύπο Πιστοποιητικού, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στη παράγραφο 1 του άρθρου 2. Ειδικά για την ενότητα «Λήψη, διαβίβαση και εκτέλεση εντολών σε κινητές αξίες», η εξεταστέα ύλη περιλαμβάνει και θέματα διάθεσης μεριδίων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων.

4. Η εξεταστέα ύλη καθορίζεται με κοινή απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της Τράπεζας της Ελλάδος, σε συνεργασία με την Επιτροπή Εξετάσεων του άρθρου 14 του Ν. 3606/2007.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να αναρτά στην ιστοσελίδα της παραδείγματα ερωτήσεων τα οποία επιμελείται η Επιτροπή Εξετάσεων.

Άρθρο 14

1. Η διενέργεια των Εξετάσεων Πιστοποίησης των άρθρων 11 έως 13 και 16 εποπτεύεται από την τριμελή Επιτροπή Εξετάσεων του άρθρου 14 του Ν. 3606/2007, που αποτελείται από πρόσωπα με διδακτική εμπειρία στη χρηματοοικονομική επιστήμη και στη νομοθεσία της κεφαλαιαγοράς. Τα μέλη της Επιτροπής ορίζονται με κοινή απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της Τράπεζας της Ελλάδος και περιλαμβάνουν ένα μέλος που προτείνεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ένα μέλος που προτείνεται από τη Τράπεζα της Ελλάδος και έναν καθηγητή ΑΕΙ με ειδίκευση στη χρηματοοικονομική επιστήμη, ως Πρόεδρο. Η θητεία των μελών της Επιτροπής Εξετάσεων είναι διετής. Τα μέλη της Επιτροπής Εξετάσεων δεν επιτρέπεται να συμμετέχουν, άμεσα ή έμμεσα, σε εκπαιδευτική ή άλλη δραστηριότητα που σχετίζεται με το περιεχόμενο ή τη διεξαγωγή των εξετάσεων πιστοποίησης.

2. Οι Εξετάσεις Πιστοποίησης είναι γραπτές και έχουν τη μορφή ερωτήσεων με πολλαπλές απαντήσεις (multiple choice). Ο τρόπος διεξαγωγής των Εξετάσεων, καθώς και κάθε αναγκαία λεπτομέρεια, που αφορά στην οργάνωση και διεξαγωγή των Εξετάσεων και στην αξιολόγηση των συμμετεχόντων σε αυτές, καθορίζονται από την Επιτροπή Εξετάσεων κατόπιν διαβούλευσης με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και την Τράπεζα της Ελλάδος.

3. Ο χρόνος και ο τόπος διεξαγωγής των Εξετάσεων καθορίζονται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και την Τράπεζα της Ελλάδος. Η Επιτροπή Εξετάσεων διαμορφώνει και διατυπώνει τα θέματα των εξετάσεων διασφαλίζοντας την εμπιστευτικότητά τους και επιλαμβάνεται τυχόν διευκρινίσεων επί των θεμάτων καθώς και της ομαλής διεξαγωγής των εξετάσεων. Μετά τη διεξαγωγή των εξετάσεων και την αξιολόγηση των απαντήσεων των συμμετεχόντων σε αυτές, η Επιτροπή Εξετάσεων ετοιμάζει και υποβάλλει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και στην Τράπεζα της Ελλάδος πρακτικό, στο οποίο περιλαμβάνονται τα αποτελέσματα των εξετάσεων. Τυχόν ανακοινώσεις της Επιτροπής Εξετάσεων που αφορούν στη διενέργεια των εξετάσεων καταχωρούνται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας της Ελλάδος.

Άρθρο 15

Πιστοποιητικό χορηγείται από την Τράπεζα της Ελλάδος σε κατόχους ισοδύναμων Πιστοποιητικών τα οποία έχουν εκδοθεί ή αναγνωριστεί από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές της κεφαλαιαγοράς των κρατών-μελών της IOSCO, εφόσον οι υποψήφιοι συμμετέχουν επιτυχώς στην εξέταση του τμήματος «Νομοθετικό Πλαίσιο Κεφαλαιαγοράς» και πληρούν τα ελάχιστα εχέγγυα προσωπικής αξιοπιστίας του Κεφαλαίου Β. Το προς αναγνώριση Πιστοποιητικό υποβάλλεται στην Τράπεζα της Ελλάδος σε επίσημη μετάφραση.

Άρθρο 16

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος με απόφασή της διενεργεί απευθείας ή αναθέτει, βάσει κοινής απόφασης με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, τη διενέργεια Σεμιναρίου Πιστοποίησης (α1), (ε), (στ1) και (στ2), τουλάχιστον μία φορά κάθε έτος, στο Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών ή στο Χρηματιστήριο Αθηνών και σε συνδεδεμένες με αυτό εταιρείες, ή σε Τμήμα Χρηματοοικονομικής Επιστήμης ΑΕΙ ή σε Τμήμα Οικονομικής Επιστήμης ΑΕΙ ή σε Τμήμα Διοίκησης Επιχειρήσεων ΑΕΙ ή σε άλλο ανεξάρτητο -μη συνδεδεμένο με Εταιρεία υποκείμενη στις υποχρεώσεις του άρθρου 14 του Ν. 3606/2007- φορέα αντίστοιχης επάρκειας εφόσον παρέχονται τα εχέγγυα για την ομαλή διεξαγωγή του Σεμιναρίου Πιστοποίησης. Προς κρίση της επάρκειας ενδιαφερόμενου για τη διενέργεια Σεμιναρίου Πιστοποίησης φορέα, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και η Τράπεζα της Ελλάδος εξετάζουν, μεταξύ άλλων, την υλικοτεχνική υποδομή του, την κατάρτιση και εμπειρία των εισηγητών/ εκπαιδευτών του και τις εσωτερικές διαδικασίες του που σχετίζονται με τη διοργάνωση σεμιναρίων.

2. Οι ενδιαφερόμενοι για τη διοργάνωση σεμιναρίου πιστοποίησης φορείς υποβάλλουν έγκαιρα στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και στην Τράπεζα της Ελλάδος φάκελο προς αξιολόγηση.

3. Με κάθε φάκελο Σεμιναρίου Πιστοποίησης που υποβάλλεται προς αξιολόγηση καταβάλλεται τέλος αξιολόγησης που ανέρχεται συνολικά σε τρεις χιλιάδες ευρώ (€ 3.000) εξ ημισείας καταβλητέα στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και στην Τράπεζα της Ελλάδος.

4. Ο υποβαλλόμενος προς αξιολόγηση φάκελος περιλαμβάνει κατ' ελάχιστον:

(α) περιγραφή του περιεχομένου/ύλης του σεμιναρίου πιστοποίησης και τυχόν διαθέσιμο υλικό που θα δίνεται στους συμμετέχοντες,

(β) βιογραφικό σημείωμα των εκπαιδευτών/εισηγητών, οι οποίοι θα πρέπει να είναι κάτοχοι πτυχίου τριτοβάθμιας εκπαίδευσης και να διαθέτουν πενταετή τουλάχιστον διδακτική ή επαγγελματική εμπειρία στο αντικείμενο,

(γ) ώρες διάρκειας του σεμιναρίου,

(δ) περιγραφή των εσωτερικών διαδικασιών που παρέχουν τα εχέγγυα της καλής διεξαγωγής του σεμιναρίου.

5. Η αξιολόγηση της επάρκειας των φορέων που δεν αναφέρονται ρητά στην παράγραφο 1 και του Σεμιναρίου Πιστοποίησης διεξάγεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και την Τράπεζα της Ελλάδος με τη συνδρομή της Επιτροπής Εξετάσεων. Τα πρόσωπα που συμμετέχουν στην αξιολόγηση Σεμιναρίου Πιστοποίησης δεν επιτρέπεται να συμμετέχουν στη διεξαγωγή τους. Πρόσωπα που συνδέονται με το φορέα που υποβάλλει φάκελο δεν συμμετέχουν στην αξιολόγηση του συγκεκριμένου φακέλου.

6. Τυχόν σημαντικές αλλαγές ή προσθήκες για την κάλυψη ύλης και άλλων πιστοποιητικών σε φάκελο της παραγράφου 2 που έχει υποβάλει φορέας στον οποίο ανατέθηκε η διεξαγωγή Σεμιναρίου, υποβάλλονται προς έγκριση από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και την Τράπεζα της Ελλάδος. Για την αξιολόγηση των εν λόγω σημαντικών αλλαγών καταβάλλεται τέλος διακοσίων ευρώ (€ 200), εισπραττόμενο εξ ημισείας από τις εν λόγω εποπτικές αρχές.

7. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρούν το δικαίωμα της παρακολούθησης της διεξαγωγής οποιουδήποτε σεμιναρίου, οι δε φορείς διενέργειας σεμιναρίων διευκολύνουν την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και την Τράπεζα της Ελλάδος προς αυτή την κατεύθυνση προκειμένου να διακριβώνεται η τήρηση των προδιαγραφών που έχουν εγκριθεί.

8. Οι φορείς διενέργειας Σεμιναρίων Πιστοποίησης αναρτούν στην ιστοσελίδα τους, και διατηρούν μέχρι την ολοκλήρωση κάθε σεμιναρίου, πληροφορίες για το σεμινάριο, όπως έχουν εγκριθεί στο πλαίσιο της παρούσας απόφασης. Πληροφορίες σχετικά με τη διεξαγωγή Σεμιναρίων Πιστοποίησης αναρτώνται και στις ιστοσελίδες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της Τράπεζας της Ελλάδος.

9. Το Σεμινάριο Πιστοποίησης καλύπτει:

(α) τα θέματα του «Νομοθετικού Πλαισίου της Κεφαλαιαγοράς», σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 1 του άρθρου 13, και

(β) τα «Ειδικά Θέματα Κεφαλαιαγοράς» που περιλαμβάνονται στην εξεταστέα ύλη της ενότητας που αντιστοιχεί στο Πιστοποιητικό (α1), (ε), (στ1) ή (στ2) αντίστοιχα.

10. Με τη λήξη του Σεμιναρίου Πιστοποίησης, οι συμμετέχοντες υποψήφιοι λαμβάνουν μέρος σε γραπτή εξέταση που καλύπτει το περιεχόμενο του Σεμιναρίου. Η διεξαγωγή της εξέτασης διέπεται από τα οριζόμενα στο άρθρο 14.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε
Ασκούμενο προσωπικό

Άρθρο 17

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα έχουν τη δυνατότητα, κατ' εξαίρεση της παραγράφου 1 του άρθρου 2, να απασχολούν για την παροχή των υπηρεσιών (α) και (δ) έως (ζ) της εν λόγω παραγράφου, ενήλικα πρόσωπα, τα οποία δεν διαθέτουν το σχετικό Πιστοποιητικό αλλά ενεργούν ως ασκούμενοι υπό την εποπτεία και ευθύνη προσώπων που απασχολούν τα πιστωτικά ιδρύματα και τα οποία διαθέτουν το σχετικό Πιστοποιητικό.

2. Ο αριθμός των ασκούμενων προσώπων που απασχολεί κάθε πιστωτικό ίδρυμα δεν υπερβαίνει το τετραπλάσιο του συνολικού αριθμού των πιστοποιημένων προσώπων που απασχολεί το πιστωτικό ίδρυμα, ανά ειδικότητα πιστοποίησης, όπως προβλέπεται στην παράγραφο 1 του άρθρου 2 και ανά υπηρεσιακή μονάδα. Σε περίπτωση που δεν προκύπτει ακέραιος αριθμός, πραγματοποιείται στρογγυλοποίηση προς τα άνω. Το κάθε πιστοποιημένο πρόσωπο που απασχολεί το πιστωτικό ίδρυμα δεν εποπτεύει περισσότερα από τέσσερα (4) ασκούμενα πρόσωπα.

3. Ειδικά για την παροχή της υπηρεσίας «Λήψη και διαβίβαση εντολών σε κινητές αξίες», το κάθε πιστοποιημένο πρόσωπο που απασχολείται στην παροχή της εν λόγω υπηρεσίας μπορεί να εποπτεύει μέχρι οκτώ (8) ασκούμενα πρόσωπα.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος έχει τη δυνατότητα, κατά παρέκκλιση των ανωτέρω, να προσδιορίζει διαφορετική αναλογία ασκούμενων προς πιστοποιημένα πρόσωπα πιστωτικού ιδρύματος, λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος του πιστωτικού ιδρύματος, την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του συστήματος εκπαίδευσης του προσωπικού του και των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου.

Άρθρο 18

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν ότι τα ασκούμενα πρόσωπα:

(α) πληρούν τα εχέγγυα προσωπικής αξιοπιστίας, που προβλέπονται στο άρθρο 5,

(β) παρέχουν την εκάστοτε επενδυτική υπηρεσία υπό τον έλεγχο και εποπτεία πιστοποιημένου ως προς την εν λόγω υπηρεσία προσώπου που απασχολείται στο πιστωτικό ίδρυμα, και

(γ) αποκτούν το σχετικό Πιστοποιητικό σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Κεφάλαιο Δ, εντός χρονικού διαστήματος είκοσι τεσσάρων (24) μηνών από την έναρξη απασχόλησής τους στο πιστωτικό ίδρυμα στην παροχή υπηρεσιών (α) και (δ) έως (ζ) του άρθρου 2.

2. Για τον υπολογισμό του χρονικού διαστήματος της περίπτωσης (γ) της προηγούμενης παραγράφου:

(α) ως αφετηρία τίθεται ο χρόνος κατά τον οποίο το ασκούμενο πρόσωπο άρχισε να παρέχει τις συγκεκριμένες υπηρεσίες στο πιστωτικό ίδρυμα,

(β) προσμετράται ο χρόνος παροχής των συγκεκριμένων υπηρεσιών σε διαφορετικές περιόδους απασχόλησης στο πιστωτικό ίδρυμα,

(γ) προσμετράται ο χρόνος κατά τον οποίο το εν λόγω πρόσωπο παρείχε τις συγκεκριμένες υπηρεσίες σε πιστωτικό ίδρυμα ή εταιρεία του Ν. 3606/2007 ή του Ν. 4099/2012 όπως ισχύει.

3. Τα πιστωτικά ιδρύματα τηρούν ονομαστικά για κάθε ασκούμενο πρόσωπο αρχείο, τουλάχιστον επί δέκα έτη από τη λήξη της άσκησης, που περιλαμβάνει τουλάχιστον το χρόνο έναρξης άσκησης, την προθεσμία εντός της οποίας πρέπει να αποκτηθεί το σχετικό Πιστοποιητικό, καθώς και το όνομα του εποπτεύοντος το ασκούμενο πρόσωπο.

4. Εφόσον το ασκούμενο πρόσωπο δεν καταστεί κάτοχος Πιστοποιητικού εντός του χρονικού διαστήματος που προβλέπεται στην περίπτωση (γ) της παραγράφου 1 είτε κατόπιν επιτυχούς συμμετοχής στις Εξετάσεις Πιστοποίησης ή στο Σεμινάριο Πιστοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 16 είτε σύμφωνα με διατάξεις του άρθρου 15, τα πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν ότι το εν λόγω πρόσωπο παύει άμεσα να απασχολείται στην παροχή της αντίστοιχης υπηρεσίας μέχρις ότου αποκτήσει το σχετικό Πιστοποιητικό.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ
Διαδικαστικά ζητήματα –
Ανανέωση ισχύος Πιστοποιητικού –
Ανάκληση Πιστοποιητικού

Άρθρο 19

1. Για τη συμμετοχή στις Εξετάσεις Πιστοποίησης των άρθρων 11 έως 14 ή στο Σεμινάριο Πιστοποίησης του άρθρου 16 ή για την απόκτηση Πιστοποιητικού σύμφωνα με το άρθρο 15, οι ενδιαφερόμενοι υποβάλλουν εμπρόθεσμα στην Τράπεζα της Ελλάδος σχετική αίτηση, το τέλος πιστοποίησης του στοιχείου (δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 4 και τα δικαιολογητικά που αναφέρονται στο άρθρο 7 και στην παράγραφο 1 του άρθρου 10, είτε ατομικά είτε μέσω των πιστωτικών ιδρυμάτων που τους απασχολούν ή με τα οποία συνεργάζονται.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα συνεργάζονται με τον ενδιαφερόμενο για την εξασφάλιση της ακρίβειας και πληρότητας των πληροφοριών που περιέχονται στην αίτηση. Τα πιστωτικά ιδρύματα διαπιστώνουν τη συνδρομή των απαιτούμενων προϋποθέσεων των ενδιαφερομένων προσώπων και διατηρούν την ευθύνη για το σχετικό έλεγχο και την τήρηση αρχείου με τα απαιτούμενα στοιχεία, από τα οποία καθίσταται δυνατή η διακρίβωση της συνδρομής των εν λόγω προϋποθέσεων από την Τράπεζα της Ελλάδος, κατά τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 5 του άρθρου 2. Η Τράπεζα της Ελλάδος είναι αρμόδια να επιλαμβάνεται τυχόν ενστάσεων-αντιρρήσεων των υποψηφίων.

3. Εκπρόθεσμες αιτήσεις δεν γίνονται αποδεκτές, ανεξάρτητα του λόγου μη εμπρόθεσμης υποβολής τους.

4. Το κόστος συμμετοχής υποψηφίων στις Εξετάσεις Πιστοποίησης των άρθρων 11 έως 14 ή στο Σεμινάριο Πιστοποίησης του άρθρου 16 ή στο Σεμινάριο Επιμόρφωσης του άρθρου 20 διαμορφώνεται ελεύθερα από τους φορείς στους οποίους ανατίθεται η διενέργεια των Εξετάσεων ή του Σεμιναρίου και καταβάλλεται σε αυτούς είτε από τους υποψήφιους είτε από τα πιστωτικά ιδρύματα στα οποία απασχολούνται οι υποψήφιοι.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος συντάσσει κατάλογο με τους υποψηφίους που πληρούν τις προϋποθέσεις συμμετοχής στις Εξετάσεις Πιστοποίησης ή στο Σεμινάριο Πιστοποίησης, ο οποίος δημοσιοποιείται στην ιστοσελίδα της τουλάχιστον πέντε (5) εργάσιμες ημέρες πριν την ημερομηνία διεξαγωγής των Εξετάσεων ή του Σεμιναρίου.

6. Οι φορείς διεξαγωγής των Εξετάσεων Πιστοποίησης και του Σεμιναρίου Πιστοποίησης ενημερώνουν έγκαιρα την Τράπεζα της Ελλάδος σχετικά με τη διαδικασία των εξετάσεων, διασφαλίζουν την ομαλή και αποτελεσματική διεξαγωγή των εξετάσεων, την επαρκή επιτήρηση και το αδιάβλητο της διεξαγωγής τους. Εντός δέκα (10) εργάσιμων ημερών από το πέρας κάθε εξέτασης, οι φορείς διεξαγωγής των εξετάσεων συντάσσουν και υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος πρακτικό, στο οποίο καταχωρούνται αναλυτικά στοιχεία για την προσέλευση και συμμετοχή υποψηφίων στις εξετάσεις, καθώς και τυχόν επισημάνσεις επί της διαδικασίας των εξετάσεων, περιλαμβανομένων προτάσεων βελτίωσής της.

7. Η Τράπεζα της Ελλάδος συντάσσει πίνακα επιτυχόντων με βάση τα αποτελέσματα των Εξετάσεων τον οποίο αναρτά στην ιστοσελίδα της.

8. Στην ιστοσελίδα της Τράπεζας της Ελλάδος τηρείται πίνακας πιστοποιημένων προσώπων, ο οποίος ενημερώνεται περιοδικά.

Άρθρο 20

1. Πιστοποιητικό που χορηγείται από την Τράπεζα της Ελλάδος βάσει της παρούσας απόφασης έχει ισχύ πέντε (5) ετών από την έκδοσή του. Η ισχύς Πιστοποιη-

τικού ανανεώνεται ανά πέντε έτη μέσω συμμετοχής σε Σεμινάριο Επιμόρφωσης με αντικείμενο το νομοθετικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς. Προϋπόθεση για συμμετοχή στο Σεμινάριο Επιμόρφωσης είναι το πιστοποιημένο πρόσωπο, κατ' ελάχιστον για δύο (2) έτη, συνεχόμενα ή αθροιστικά, εντός της τελευταίας πενταετίας:

α) Να έχει διατελέσει μέλος Διοικητικού Συμβουλίου σε πιστωτικό ίδρυμα του άρθρου 1 της παρούσας απόφασης ή σε εταιρεία του άρθρου 1 της 11/720/16.7.2015 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ή σε συνδεδεμένο αντιπρόσωπό τους ή σε ασφαλιστική εταιρεία.

β) Να έχει εργασθεί αποδεδειγμένα σε καθεστώς πλήρους απασχόλησης ή σε καθεστώς μερικής απασχόλησης για το ίδιο αθροιστικά χρονικό διάστημα (δύο έτη), σε πιστωτικό ίδρυμα ή σε εταιρεία του άρθρου 1 της 11/720/16.7.2015 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ή σε συνδεδεμένο αντιπρόσωπό τους στην παροχή μίας ή περισσοτέρων εκ των υπηρεσιών (α) έως (ζ) της παραγράφου 1 του άρθρου 2 της παρούσας απόφασης ή,

γ) να έχει εργασθεί αποδεδειγμένα σε καθεστώς πλήρους απασχόλησης ή σε καθεστώς μερικής απασχόλησης, για το ίδιο αθροιστικά χρονικό διάστημα (δύο έτη), σε ασφαλιστική εταιρεία στην παροχή της υπηρεσίας (στ) της παραγράφου 1 του άρθρου 2 της παρούσας απόφασης ή

δ) να έχει αποδεδειγμένη σχέση συνεργασίας με εταιρεία της παραγράφου 4 του άρθρου 7 του Ν. 4099/2012 για την παροχή της υπηρεσίας (στ) της παραγράφου 1 του άρθρου 2 της παρούσας απόφασης.

2. Τα πιστοποιημένα πρόσωπα που πληρούν την ανωτέρω προϋπόθεση δύνανται κατ' επιλογή τους να ανανεώσουν την ισχύ του πιστοποιητικού που κατέχουν μέσω επιτυχούς συμμετοχής στις Εξετάσεις του τμήματος «Νομοθετικό Πλαίσιο Κεφαλαιαγοράς» των άρθρων 11 έως 14.

3. Η ισχύς του πιστοποιητικού των προσώπων που δεν πληρούν την προϋπόθεση της παραγράφου 1 ανανεώνεται μέσω επιτυχούς συμμετοχής στην εξέταση του τμήματος «Νομοθετικό Πλαίσιο Κεφαλαιαγοράς».

4. Για τη συμμετοχή στο Σεμινάριο Επιμόρφωσης, οι ενδιαφερόμενοι υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος εντός της προθεσμίας που αυτή ορίζει, είτε ατομικά είτε μέσω του πιστωτικού ιδρύματος που τους απασχολεί, αίτηση συνοδευόμενη από υπεύθυνη δήλωση του άρθρου 7 περί μη καταδίκης και περί μη άσκησης ποινικής διώξεως, βεβαίωση προϋπηρεσίας από τον εργοδότη (ή βεβαίωση συνεργασίας με εταιρεία της παραγράφου 4 του άρθρου 7 του Ν. 4099/2012), υπέχουσα θέση υπεύθυνης δήλωσης του Ν. 1599/1986, στην οποία περιγράφεται αναλυτικά και με ευκρίνεια το αντικείμενο απασχόλησης του ενδιαφερόμενου και από την οποία προκύπτει το χρονικό διάστημα απασχόλησης (ή συνεργασίας) και ο χρόνος απόκτησης του πιστοποιητικού. Επίσης, με την αίτηση υποβάλλεται απόδειξη καταβολής του τέλους ανανέωσης ισχύος πιστοποιητικού το οποίο ανέρχεται στα τριάντα ευρώ (€ 30). Η Τράπεζα της Ελλάδος συντάσσει κατάλογο με τους συμμετέχοντες στο σεμινάριο επιμόρφωσης ο οποίος δημοσιοποιείται στην ιστοσελίδα της τουλάχιστον πέντε (5) εργάσιμες ημέρες πριν την ημερομηνία διεξαγωγής του σεμιναρίου. Κατά τα λοιπά διαδικαστικά, εφαρμόζονται αναλόγως οι διατάξεις του άρθρου 19.

5. Για την ανανέωση ισχύος πιστοποιητικού μέσω συμμετοχής στο Σεμινάριο Επιμόρφωσης και τη σχετική ενημέρωση του πίνακα πιστοποιημένων προσώπων της παραγράφου 8 του άρθρου 19, προσκομίζεται στην Τράπεζα της Ελλάδος η βεβαίωση περαίωσης του Σεμιναρίου Επιμόρφωσης που χορηγείται σύμφωνα με το άρθρο 21.

6. Για τη συμμετοχή στην εξέταση του τμήματος «Νομοθετικό Πλαίσιο Κεφαλαιαγοράς», οι ενδιαφερόμενοι υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος εντός της προθεσμίας που αυτή ορίζει, είτε ατομικά είτε μέσω του πιστωτικού ιδρύματος που τους απασχολεί, σχετική αίτηση, συνοδευόμενη από υπεύθυνη δήλωση του άρθρου 7 περί μη καταδίκης και περί μη άσκησης ποινικής διώξεως καθώς και απόδειξη καταβολής του τέλους ανανέωσης ισχύος πιστοποιητικού το οποίο ανέρχεται στα τριάντα ευρώ (€ 30). Κατά τα λοιπά διαδικαστικά, εφαρμόζονται αναλόγως οι διατάξεις του άρθρου 19.

7. Η υποχρέωση ανανέωσης πιστοποιητικού ορίζεται χρονικά με βάση το πιο πρόσφατα αποκτηθέν πιστοποιητικό.

8. Αναφορικά με τα πιστοποιητικά (α2) και (β1), ειδικότερα, η ανανέωση ισχύος του ενός πιστοποιητικού συνεπάγεται και την ανανέωση ισχύος του άλλου πιστοποιητικού για το ίδιο χρονικό διάστημα.

9. Η ισχύς πιστοποιητικού το οποίο δεν ανανεώνεται με την ως άνω διαδικασία παύει στο τέλος του έτους κατά το οποίο συμπληρώνεται η σχετική πενταετία και το όνομα του κατόχου του Πιστοποιητικού διαγράφεται από τον πίνακα πιστοποιημένων προσώπων των άρθρων 2 και 19.

Άρθρο 21

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος με απόφασή της διενεργεί απευθείας ή αναθέτει, βάσει κοινής απόφασης με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, τη διενέργεια του Σεμιναρίου Επιμόρφωσης του άρθρου 20 στο Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών ή στο Χρηματιστήριο Αθηνών και σε συνδεδεμένες με αυτό εταιρείες ή σε Τμήμα Χρηματοοικονομικής Επιστήμης ΑΕΙ ή σε Τμήμα Οικονομικής Επιστήμης ΑΕΙ ή σε Τμήμα Διοίκησης Επιχειρήσεων ΑΕΙ ή σε άλλο ανεξάρτητο -μη συνδεδεμένο με Εταιρεία υποκείμενη στις υποχρεώσεις του άρθρου 14 του Ν. 3606/2007- φορέα αντίστοιχης επάρκειας εφόσον παρέχονται εχέγγυα για την ομαλή διεξαγωγή Σεμιναρίου Επιμόρφωσης. Προς κρίση της επάρκειας ενδιαφερόμενου για τη διενέργεια Σεμιναρίου Επιμόρφωσης φορέα, εξετάζεται, μεταξύ άλλων, η υλικοτεχνική υποδομή του, η κατάρτιση και εμπειρία των εισηγητών/ εκπαιδευτών του και οι εσωτερικές διαδικασίες του που σχετίζονται με τη διοργάνωση σεμιναρίων.

2. Οι ενδιαφερόμενοι για τη διοργάνωση Σεμιναρίου Επιμόρφωσης φορείς υποβάλλουν έγκαιρα στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και στην Τράπεζα της Ελλάδος, φάκελο προς αξιολόγηση.

3. Με κάθε φάκελο Σεμιναρίου Επιμόρφωσης που υποβάλλεται προς αξιολόγηση καταβάλλεται τέλος αξιολόγησης που ανέρχεται συνολικά σε τρεις χιλιάδες ευρώ (€ 3.000) εξ ημισείας καταβλητέα στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και στην Τράπεζα της Ελλάδος.

4. Ο υποβαλλόμενος προς αξιολόγηση φάκελος περιλαμβάνει κατ' ελάχιστον:

(α) περιγραφή του περιεχομένου/ύλης του σεμιναρίου επιμόρφωσης και τυχόν διαθέσιμο υλικό που θα δίνεται στους συμμετέχοντες,

(β) βιογραφικό σημείωμα των εκπαιδευτών/εισηγητών,
(γ) ώρες διάρκειας του σεμιναρίου,
(δ) διαδικασία αξιολόγησης της κατανόησης των συμμετεχόντων,
(ε) περιγραφή των εσωτερικών διαδικασιών που παρέχουν τα εχέγγυα της καλής διεξαγωγής του σεμιναρίου.

5. Η αξιολόγηση της επάρκειας των φορέων που δεν αναφέρονται ρητά στην παράγραφο 1 και του Σεμιναρίου Επιμόρφωσης διεξάγεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, την Τράπεζα της Ελλάδος με τη συνδρομή της Επιτροπής Εξετάσεων. Τα πρόσωπα που συμμετέχουν στην αξιολόγηση σεμιναρίων επιμόρφωσης δεν επιτρέπεται να συμμετέχουν στη διεξαγωγή τους. Πρόσωπα που συνδέονται με το φορέα που υποβάλλει φάκελο δεν συμμετέχουν στην αξιολόγηση του συγκεκριμένου φακέλου.

6. Τυχόν σημαντικές αλλαγές σε φάκελο της παραγράφου 2 που έχει υποβάλει φορέας στον οποίο ανατέθηκε η διεξαγωγή Σεμιναρίου Επιμόρφωσης υποβάλλονται προς έγκριση από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και την Τράπεζα της Ελλάδος. Για την αξιολόγηση των εν λόγω σημαντικών αλλαγών καταβάλλεται τέλος διακοσίων ευρώ (€ 200), εισπραττόμενο εξ ημισείας από τις εν λόγω εποπτικές αρχές.

7. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρούν το δικαίωμα της παρακολούθησης της διεξαγωγής οποιουδήποτε σεμιναρίου, οι δε φορείς διενέργειας σεμιναρίων διευκολύνουν την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και την Τράπεζα της Ελλάδος προς αυτή την κατεύθυνση προκειμένου να διακριβώνεται η τήρηση των προδιαγραφών που είχαν εγκριθεί.

8. Οι φορείς διενέργειας σεμιναρίων επιμόρφωσης αναρτούν στην ιστοσελίδα τους, και διατηρούν μέχρι την ολοκλήρωση του κάθε σεμιναρίου, πληροφορίες για το σεμινάριο, όπως έχουν εγκριθεί στο πλαίσιο της παρούσας απόφασης. Πληροφορίες σχετικά με τη διεξαγωγή Σεμιναρίων Επιμόρφωσης αναρτώνται και στις ιστοσελίδες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της Τράπεζας της Ελλάδος.

9. Το Σεμινάριο Επιμόρφωσης επικεντρώνεται στις μεταβολές που έχουν επέλθει στο κανονιστικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς κατά την τελευταία πενταετία από το έτος διοργάνωσής του. Στους συμμετέχοντες οι οποίοι παρακολουθούν επιτυχώς το σεμινάριο επιμόρφωσης χορηγείται σχετική βεβαίωση περαίωσης του σεμιναρίου.

Άρθρο 22

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς από κοινού με την Τράπεζα της Ελλάδος ελέγχει και αξιολογεί τις Εξετάσεις Πιστοποίησης των άρθρων 11 έως 14, το Σεμινάριο Πιστοποίησης του άρθρου 16 και το Σεμινάριο Επιμόρφωσης του άρθρου 20 και, αν διαπιστώνει παράβαση νόμου, είτε αυτεπαγγέλτως είτε κατόπιν ενστάσεως-προσφυγής, μπορεί να αποφασίζει την επανάληψή τους ολικώς ή μερικώς. Για παραλείψεις ή πλημμέλειες, που επιδέχονται συμπλήρωση ή διόρθωση, μπορεί, αντί επαναλήψεως των Εξετάσεων ή του Σεμιναρίου, να ανατίθεται στην Επιτροπή Εξετάσεων ή στους φορείς διεξαγωγής Εξετάσεων ή των Σεμιναρίων η συμπλήρωση ή διόρθωση των παραλείψεων ή πλημμελειών. Σε περίπτωση σοβαρών παραλείψεων ή πλημμελειών, μπορούν να λαμβάνονται μέτρα που περιλαμβάνουν έως και την ακύρωση της ανάθεσης διεξαγωγής Εξετάσεων ή Σεμιναρίου.

Άρθρο 23

1. Το χορηγούμενο από την Τράπεζα της Ελλάδος Πιστοποιητικό αφαιρείται εάν διαπιστωθεί ότι:
(α) δεν συντρέχει οποιαδήποτε από τις προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούνται για τη χορήγηση του εν λόγω Πιστοποιητικού, ιδίως δε αν συντρέχουν οι συνθήκες του άρθρου 5 ή
(β) η χορήγησή του βασίσθηκε σε ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες που υποβλήθηκαν από το πιστωτικό ίδρυμα ή το ενδιαφερόμενο πρόσωπο.

2. Η εφαρμογή της προηγούμενης παραγράφου δεν θίγει τη δυνατότητα σωρευτικής επιβολής και άλλων κυρώσεων, προβλεπόμενων από το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο, ιδίως των προβλεπόμενων σχετικά με τη λειτουργία της κεφαλαιαγοράς.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ζ
Μεταβατικές και Τελικές διατάξεις

Άρθρο 24

1. Πιστοποιητικά τα οποία είχαν εκδοθεί σύμφωνα με την ήδη καταργηθείσα απόφαση 1/294/19.02.2004 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς αντιστοιχούν στα Πιστοποιητικά της παρούσας απόφασης ως εξής:
(α) το Πιστοποιητικό υπεύθυνου λήψης και διαβίβασης εντολών αντιστοιχεί στο Πιστοποιητικό (α1),
(β) το Πιστοποιητικό υπεύθυνου εκτέλεσης εντολών αντιστοιχεί στο Πιστοποιητικό (α1),
(γ) το Πιστοποιητικό υπεύθυνου παροχής επενδυτικών συμβουλών αντιστοιχεί στο Πιστοποιητικό (β1),
(δ) το Πιστοποιητικό υπεύθυνου διαχείρισης χαρτοφυλακίου πελατών αντιστοιχεί στο Πιστοποιητικό (γ),
(ε) το Πιστοποιητικό του αναλυτή μετοχών αντιστοιχεί στο Πιστοποιητικό (δ).

2. Η πιστοποίηση πωλητή αμοιβαίων κεφαλαίων, η οποία έχει χορηγηθεί στο πλαίσιο εφαρμογής των άρθρων 2 και 3 της απόφασης 2/462/7.2.2008 (ΦΕΚ Β΄/297/25.02.2008) του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς παραμένει σε ισχύ για χρονικό διάστημα δύο (2) ετών από την ημερομηνία έκδοσης της παρούσας απόφασης. Εντός του εν λόγω χρονικού διαστήματος, οι κάτοχοι της συγκεκριμένης πιστοποίησης ενεργούν για την απόκτηση του Πιστοποιητικού (ε) είτε μέσω συμμετοχής στο Σεμινάριο Επιμόρφωσης με αντικείμενο το νομοθετικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς είτε μέσω επιτυχούς συμμετοχής στις Εξετάσεις του τμήματος «Νομοθετικό Πλαίσιο Κεφαλαιαγοράς», σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 20.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος χορηγεί στους κατόχους του πιστοποιητικού εκκαθαριστή αξιών ή του πιστοποιητικού εκκαθαριστή παραγώγων, τα οποία έχουν χορηγηθεί μέχρι την έναρξη ισχύος της παρούσας απόφασης από το Χρηματιστήριο Αθηνών ή συνδεδεμένες με αυτό εταιρείες κατ' εφαρμογή του Κανονισμού Εκκαθάρισης Συναλλαγών, το Πιστοποιητικό (στ1) ή (στ2) αντίστοιχα, με διάρκεια ισχύος πέντε (5) έτη από την ημερομηνία της αρχικής χορήγησής του από το Χρηματιστήριο Αθηνών ή τις συνδεδεμένες με αυτό εταιρείες. Η ισχύς του Πιστοποιητικού ανανεώνεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 20, ως εξής:
(α) Η ισχύς πιστοποιητικού το οποίο έχει αποκτηθεί έως την 31.12.2011, ανανεώνεται μέχρι το τέλος του 2017.

(β) Η ισχύς πιστοποιητικού το οποίο έχει αποκτηθεί μετά την 1.1.2012, ανανεώνεται μέχρι το τέλος του έτους κατά το οποίο συμπληρώνονται πέντε (5) έτη από την απόκτησή του.

Τα Πιστοποιητικά της παρούσας παραγράφου παραμένουν σε ισχύ μέχρι την ανανέωσή τους.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος χορηγεί στους κατόχους του πιστοποιητικού Γνώσεων Παραγώγων ή του πιστοποιητικού Συμβούλου Πελατών ή του πιστοποιητικού Διαπραγματευτή/ Ειδικού Διαπραγματευτή της Αγοράς Παραγώγων του Χρηματιστηρίου Αθηνών, τα οποία έχουν χορηγηθεί σύμφωνα με την ήδη καταργηθείσα απόφαση 5/24.11.2005 του Διοικητικού Συμβουλίου του Χρηματιστηρίου Αθηνών, το Πιστοποιητικό (α2) μέχρι το τέλος του 2017. Εντός του ίδιου χρονικού διαστήματος, οι κάτοχοι του εν λόγω Πιστοποιητικού ενεργούν για την ανανέωσή του είτε μέσω συμμετοχής στο Σεμινάριο Επιμόρφωσης με αντικείμενο το νομοθετικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς είτε μέσω επιτυχούς συμμετοχής στις Εξετάσεις του τμήματος «Νομοθετικό Πλαίσιο Κεφαλαιαγοράς», σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 20. Το Πιστοποιητικό (α2) παραμένει σε ισχύ μέχρι την ανανέωσή του.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος χορηγεί στους κατόχους του Πιστοποιητικού υπεύθυνου παροχής επενδυτικών συμβουλών, το οποίο έχει εκδοθεί σύμφωνα με την ήδη καταργηθείσα απόφαση 1/294/19.02.2004 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, εφόσον αυτό συνδυάζεται με το πιστοποιητικό Γνώσεων Παραγώγων ή το πιστοποιητικό Συμβούλου Πελατών ή το πιστοποιητικό Διαπραγματευτή/ Ειδικού Διαπραγματευτή της Αγοράς Παραγώγων του Χρηματιστηρίου Αθηνών, τα οποία έχουν χορηγηθεί σύμφωνα με την ήδη καταργηθείσα απόφαση 5/24.11.2005 του Διοικητικού Συμβουλίου του Χρηματιστηρίου Αθηνών, το Πιστοποιητικό (β) μέχρι το τέλος του 2017. Εντός του ίδιου χρονικού διαστήματος, οι κάτοχοι του εν λόγω Πιστοποιητικού ενεργούν για την ανανέωσή του είτε μέσω συμμετοχής στο Σεμινάριο Επιμόρφωσης με αντικείμενο το νομοθετικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς είτε μέσω επιτυχούς συμμετοχής στις Εξετάσεις του τμήματος «Νομοθετικό Πλαίσιο Κεφαλαιαγοράς», σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 20. Το Πιστοποιητικό (β) παραμένει σε ισχύ μέχρι την ανανέωσή του.

6. Οι χρηματιστηριακοί εκπρόσωποι της παραγράφου 2 του άρθρου 71 του Ν. 3606/2007 ανανεώνουν, μέχρι το τέλος του 2017, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 20 την ισχύ της πιστοποίησης που κατέχουν. Η πιστοποίηση παραμένει σε ισχύ μέχρι την ανανέωσή της.

7. Οι κάτοχοι Πιστοποιητικού που έχει εκδοθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με

προγενέστερη κοινή απόφαση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος και του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για την Πιστοποίηση επαγγελματικής επάρκειας υπαλλήλων και στελεχών πιστωτικών ιδρυμάτων αναφορικά με την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και δεν έχουν λάβει μέρος σε εξετάσεις για την ανανέωσή του, ενεργούν για την ανανέωση της ισχύος του Πιστοποιητικού, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 20, μέχρι το τέλος του έτους 2016 ή, εφόσον το Πιστοποιητικό λήγει σε μεταγενέστερη ημερομηνία του έτους 2015, επιλέγουν μεταξύ α) της ανανέωσής του μέσω επιτυχούς συμμετοχής σε εξετάσεις κατά το τελευταίο έτος της αρχικής περιόδου ισχύος του και β) της ανανέωσης αυτού, νωρίτερα, μετά τη συμπλήρωση 5ετίας, μέσω επιτυχούς συμμετοχής σε Σεμινάριο Επιμόρφωσης, εφόσον συντρέχουν οι αντίστοιχες προϋποθέσεις του άρθρου 20.

8. Φορείς στους οποίους έχει ήδη ανατεθεί η διεξαγωγή Σεμιναρίου Πιστοποίησης (α1) του άρθρου 16 δεν απαιτείται να υποβάλουν φάκελο αξιολόγησης για τη διενέργεια του συγκεκριμένου Σεμιναρίου, εφόσον δεν έχουν επέλθει σημαντικές αλλαγές σε αυτό.

9. Η από 17.4.2014 Κοινή απόφαση του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΦΕΚ Β΄/1617/19.6.2014) περί Συγκρότησης Διαρκούς Τριμελούς Επιτροπής για τη διενέργεια των εξετάσεων παραμένει σε ισχύ.

Άρθρο 25
Ισχύς

1. Η παρούσα απόφαση ισχύει από τη δημοσίευσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

2. Από την έναρξη ισχύος της παρούσας καταργείται η Κοινή απόφαση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος και του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ Β΄/1168/16.6.2009).

3. Από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Αθήνα, 21 Ιουλίου 2015

Ο Διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδος	Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς
ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ	ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΜΠΟΤΟΠΟΥΛΟΣ

ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΙΜΗ ΠΩΛΗΣΗΣ ΦΥΛΛΩΝ ΤΗΣ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

Σε έντυπη μορφή:

- Για τα Φ.Ε.Κ. από 1 έως 16 σελίδες σε 1 € προσαυξανόμενη κατά 0,20 € για κάθε επιπλέον οκτασέλιδο ή μέρος αυτού.
- Για τα φωτοαντίγραφα Φ.Ε.Κ. σε 0,15 € ανά σελίδα.

Σε μορφή DVD/CD:

Τεύχος	Ετήσια έκδοση	Τριμηνιαία έκδοση	Μηνιαία έκδοση
Α΄	150 €	40 €	15 €
Β΄	300 €	80 €	30 €
Γ΄	50 €	-	-
Υ.Ο.Δ.Δ.	50 €	-	-
Δ΄	110 €	30 €	-

Τεύχος	Ετήσια έκδοση	Τριμηνιαία έκδοση	Μηνιαία έκδοση
Α.Α.Π.	110 €	30 €	-
Ε.Β.Ι.	100 €	-	-
Α.Ε.Δ.	5 €	-	-
Δ.Δ.Σ.	200 €	-	20 €
Α.Ε.-Ε.Π.Ε.	-	-	100 €

- Η τιμή πώλησης μεμονωμένων Φ.Ε.Κ. σε μορφή cd-rom από εκείνα που διατίθενται σε ψηφιακή μορφή και μέχρι 100 σελίδες, σε 5 € προσαυξανόμενη κατά 1 € ανά 50 σελίδες.

ΕΤΗΣΙΕΣ ΣΥΝΔΡΟΜΕΣ Φ.Ε.Κ.

Τεύχος	Έντυπη μορφή
Α΄	225 €
Β΄	320 €
Γ΄	65 €
Υ.Ο.Δ.Δ.	65 €

Τεύχος	Έντυπη μορφή
Δ΄	160 €
Α.Α.Π.	160 €
Ε.Β.Ι.	65 €
Α.Ε.Δ.	10 €

Τεύχος	Έντυπη μορφή
Α.Ε.-Ε.Π.Ε.	2.250 €
Δ.Δ.Σ.	225 €
Α.Σ.Ε.Π.	70 €
Ο.Π.Κ.	-

- Το τεύχος Α.Σ.Ε.Π. (έντυπη μορφή) θα αποστέλλεται σε συνδρομητές ταχυδρομικά, με την επιβάρυνση των 70 €, ποσό το οποίο αφορά τα ταχυδρομικά έξοδα.

- Η καταβολή γίνεται σε όλες τις Δημόσιες Οικονομικές Υπηρεσίες (Δ.Ο.Υ.). Το πρωτότυπο διπλότυπο (έγγραφο αριθμ. πρωτ. 9067/28.2.2005 2η Υπηρεσία Επιτρόπου Ελεγκτικού Συνεδρίου) με φροντίδα των ενδιαφερομένων, πρέπει να αποστέλλεται ή να κατατίθεται στο Εθνικό Τυπογραφείο (Καποδιστρίου 34, Τ.Κ. 104 32 Αθήνα).
- Σημειώνεται ότι φωτοαντίγραφα διπλοτύπων, ταχυδρομικές Επιταγές για την εξόφληση της συνδρομής, δεν γίνονται δεκτά και θα επιστρέφονται.
- Οι οργανισμοί τοπικής αυτοδιοίκησης, τα νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου, τα μέλη της Ένωσης Ιδιοκτητών Ημερησίου Τύπου Αθηνών και Επαρχίας, οι τηλεοπτικοί και ραδιοφωνικοί σταθμοί, η Ε.Σ.Η.Ε.Α, τα τριτοβάθμια συνδικαλιστικά όργανα και οι τριτοβάθμιες επαγγελματικές ενώσεις δικαιούνται έκπτωσης πενήντα τοις εκατό (50%) επί της ετήσιας συνδρομής.
- Το ποσό υπέρ ΤΑ.Π.Ε.Τ. (5% επί του ποσού συνδρομής), καταβάλλεται ολόκληρο (Κ.Α.Ε. 3512) και υπολογίζεται πριν την έκπτωση.
- Στην Ταχυδρομική συνδρομή του τεύχους Α.Σ.Ε.Π. δεν γίνεται έκπτωση.

Πληροφορίες για δημοσιεύματα που καταχωρίζονται στα Φ.Ε.Κ. στο τηλ.: 210 5279000.
Φωτοαντίγραφα παλαιών Φ.Ε.Κ.: τηλ.: 210 8220885.

Τα φύλλα όλων των τευχών της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως διατίθενται δωρεάν σε ηλεκτρονική μορφή από την ιστοσελίδα του Εθνικού Τυπογραφείου (www.et.gr)

Ηλεκτρονική Διεύθυνση: http://www.et.gr - e-mail: webmaster.et@et.gr

ΟΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗΣ ΠΟΛΙΤΩΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΝ ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΑ ΑΠΟ 08:00 ΜΕΧΡΙ 13:30

02017811908150012

ΑΠΟ ΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΟΥ 34 * ΑΘΗΝΑ 104 32 * ΤΗΛ. 210 52 79 000 * FAX 210 52 21 004